



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКОВСКОГО СООБЩЕСТВА ПО ВНЕДРЕНИЮ ESG – БАНКИНГА В РОССИИ

Февраль, 2021

1. Общие положения

1.1. Реализация Целей Устойчивого Развития (ЦУР)¹ и национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 года² требует внедрения новых бизнес-моделей работы российских банков. В настоящем руководстве обозначены принципы и подходы для самостоятельного внедрения ESG – банкинга собственниками и менеджментом банков. Обобщение накопленного банками опыта позволит интегрировать ЦУР и национальные цели в систему банковского регулирования.

1.2. ESG – бандинг охватывает практические действия банков по реализации принципов Экологической, Социальной и Управленческой ответственности (ESG – Environmental, Social, and Corporate Governance).

1.3. ESG – бандинг обобщает концепции финансового влияния, зеленого, ответственного, социального, устойчивого, этического банкинга, возникшие как альтернатива спекулятивному банкингу, включая вопросы реализации Целей устойчивого развития и национальных целей и воздействия на решение экологических и социально-экономических проблем³.

1.4. ESG – бандинг – в отличие от других моделей банковского бизнеса (государственный, спекулятивный, устойчивый, исламский бандинг) – ориентирован на долгосрочную прибыль в реальном секторе экономики, на основе развития бизнеса клиентов и регионов присутствия, саморегулирования в управлении рисками и выращивания персонала, соблюдения законодательства и лучшей мировой практики⁴.

1.5. ESG – бандинг – это самостоятельный выбор собственниками и менеджментом модели банковского бизнеса в условиях, когда декларируемые общественные ценности не получили законодательного и нормативно-правового оформления, достаточного для прямого учета в финансовых показателях.

1.6. ESG – бандинг требует креативных действий для достижения социально значимых целей в условиях становления законодательства и нормативно-правовой базы для разрешения несоответствий законодательных, регуляторных и надзорных требований.

1.7. ESG – бандинг имеет преимущества в использовании более широкого спектра альтернатив, инструментов креативных действий для более быстрой адаптации к постоянным вызовам в условиях непрерывных кризисов, привлечения новых клиентов и инвесторов, освоения новых технологий, правил, рынков и продуктов на основе репутации об экологической, социальной и управленческой ответственности.

¹ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/>

² <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007210012>

³ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Sustainable-Finance-High-Level-Definitions-May-2020-051020.pdf>

⁴ http://www.centriinvest.ru/files/articles/pdf/CI_TransformationBank_book_final.pdf

1.8. ESG – банкинг не существует в единственной идеальной форме (чистой стратегии), но решает социально значимые задачи на основе накопления опыта разных альтернативных подходов (смешанных стратегий). Регулирование ESG – банкинга осуществляется в форме рекомендаций для обобщения и тиражирования лучшей практики.

2. Таксономия

2.1. Таксономия предусматривает идентификацию, классификацию и квантификацию явлений и процессов для оценки результатов ESG – банкинга.

2.2. Не существует единственно правильного списка определений ESG – процессов и явлений. Большое число таких списков носит исследовательский, рекомендательный, рекламный характер. Утверждение ESG таксономии (органами власти, банками, компаниями, общественными объединениями, научными сообществами) необходимо для разработки и реализации стратегий развития, управления рисками, отчётности и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

2.3. При выделении ESG факторов, как правило, выделяют⁵: **экологический компонент** (изменение климата, сохранение природных ресурсов, сокращение отходов и загрязнений, новые технологии поддержки окружающей среды), **социальный компонент** (человеческий капитал, ответственность за продукт, отношения с заинтересованными сторонами, социальная доступность питания, коммуникаций, финансирования, образования, медицинских услуг), **управленческий компонент** (корпоративное управление, корпоративное поведение, деловая этика). Используют и другие классификации ESG – факторов^{6,7}. При отборе учитываемых в бизнес-модели ESG – факторов следует учитывать возможность получения их количественных показателей (см. раздел ESG - отчётность)⁸.

2.4. Среди утвержденных таксономий следует отметить подход Европарламента, утвердившего постановление о таксономии (Taxonomy Regulation), который определил, что устойчивыми признаются виды деятельности, которые способствуют достижению хотя бы одной из шести целей⁹:

- смягчение последствий изменения климата;
- адаптация к изменению климата;
- устойчивое использование и охрана водных и морских ресурсов;
- переход к экономике замкнутого цикла;

⁵ <https://www.pwc.com/us/en/services/governance-insights-center/esg-guidebook-layout-final.pdf>

⁶ https://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/EN/Merkblatt/dl_mb_Nachhaltigkeitsrisiken_en.html

⁷ <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/uk/pdf/2020/08/esg-brochure.pdf>

⁸ <https://www.nasdaq.com/docs/2019/11/26/2019-ESG-Reporting-Guide.pdf>

⁹ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance/eu-taxonomy-sustainable-activities_en

- предотвращение и контроль загрязнений;
- защита и восстановление биоразнообразия и экосистем.

В дальнейшем предполагается развитие списка устойчивого финансирования на основе специальной платформы¹⁰.

2.5. ВЭБ.РФ определил таксономию зеленого финансирования как перечень проектов в следующих сферах деятельности¹¹:

- 1. Утилизация и переработка отходов**
- 2. Электроэнергетика**
- 3. Строительство**
- 4. Промышленность**
- 5. Транспорт**
- 6. Водоснабжение и водоотведение**
- 7. Лесное хозяйство**
- 8. Сохранение природных ландшафтов и биоразнообразия**
- 9. Информационно-коммуникационные технологии**

Распоряжение Правительства РФ от 18.11.2020 № 3024-р¹² поручает Государственной корпорации «ВЭБ.РФ» методическое обеспечение «инвестиционной деятельности в сфере устойчивого развития и привлечения внебюджетных средств, актуализации критериев, требований к верификации проектов, подходов к оценке воздействия на окружающую среду и климат, информационного сопровождения и взаимодействия с международными финансовыми организациями». Таким образом формирование и развитие национальной таксономии будет проходить через структуры ВЭБ.РФ.

2.6. Существуют различия по таксономии зеленых финансов¹³ между инструкциями Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, Минпромторга России, Минприроды России, рейтинговых агентств, а также недостаточная связь ESG – таксономии с Целями устойчивого развития¹⁴ и Национальными целями¹⁵.

Ассоциация банков России получила подтверждение о взаимодействии с межведомственной рабочей группой по вопросам развития инвестиционной деятельности и привлечения внебюджетных средств в проекты устойчивого (в том числе зеленого) развития.

¹⁰ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance/overview-sustainable-finance/platform-sustainable-finance_en

¹¹ <https://вэб.рф/files/?file=3c88641bf666e0d8b2609488ed24d511.pdf>

¹² <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202011200033>

¹³ <https://www.vtimes.io/author/svetlana-bik>

¹⁴ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/>

¹⁵ <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007210012>

Для формирования согласованных позиций и нормативных решений банки предлагают свои подходы к решению задач классификации своих продуктов и услуг с точки зрения ESG – таксономии^{16,17,18}.

2.7. Принятая банком ESG – таксономия влияет и находит отражение в:

- структуре и функциях управления банком,
- стратегическом планировании бизнес-процессов,
- управлении рисками,
- отчетности.

3. Структура и функции

3.1. Реализация ESG – принципов требует организационного оформления – создания бюрократических элементов в органах управления банка: Совете директоров, Правлении, структурных подразделениях постоянных и временных органов, обладающих необходимыми компетенциями, ресурсами и полномочиями.

3.2. Хотя внешне такое организационное оформление выглядит понятным и привлекательным, оно содержит риски бюрократизации, формального и декоративного внедрения (green washing) ESG – банкинга. Избежать формального подхода можно за счет прозрачных и документированных процедур внутреннего и внешнего взаимодействия в процессах разработки планов, управлении рисками, составлении отчетности, формировании корпоративной культуры ESG – банкинга.

3.3. Члены органов управления должны обладать необходимой компетенцией в области ESG – банкинга и реализации ESG – принципов в сферах их персональной ответственности.

3.4. Планы и отчёты о реализации ESG – принципов и функций должны регулярно рассматриваться органами управления как в комплексе, так и при рассмотрении других вопросов.

3.5. Традиционные функции в банке должны включать в себя процедуры идентификации, оценки и воздействия ESG – факторов, стимулирование, учет и контроль их исполнения. С этой целью существующие и новые внутренние нормативные документы должны быть дополнены положениями об учете воздействия ESG – факторов при формировании органов управления, принятии решений, распределении ресурсов. Внутренние нормативные документы должны регулярно пересматриваться и обновляться, в том числе с учетом ESG - факторов.

3.6. Функции, распределение обязанностей и взаимодействие всех органов управления и структур банка по реализации ESG – принципов не должны противоречить действующему

¹⁶ <https://www.centriinvest.ru/files/smi/pdf/ESG.pdf>

¹⁷ <https://home.barclays/content/dam/home-barclays/documents/citizenship/ESG/Barclays-PLC-ESG-Report-2019.pdf>

¹⁸ <https://www.citigroup.com/citi/about/esg/download/2019/Global-ESG-Report-2019.pdf?ieNocache=704>

законодательству и внутренним документам, формально описаны и утверждены в установленном порядке. Процедуры разрешения возможных противоречий между экологической, социальной, и управленческой ответственностью и другими функциями управления должны быть описаны в Кодексе корпоративного управления и других внутренних документах.

3.7. Принципы ESG – банкинга должны быть отражены в кадровой политике, системе стимулирования, оценке результатов и вознаграждения сотрудников. Наряду с количественными критериями должны использоваться и качественные оценки с четкими формулировками.

4. Бизнес – модель и стратегия

4.1. Бизнес-модель банка описывает миссию, стратегию и бизнес-процессы трансформации в процессе банковской деятельности с учетом ESG – факторов производственного, финансового, человеческого, информационного, инвестиционного, интеллектуального, социального природного капитала.

4.2. В отличие от планов, где либо цели, либо ресурсы являются заданными ограничениями, в стратегии и цели, и ресурсы рассматриваются как переменные величины, а каждый вариант представляет сбалансированное решение по срокам и исполнителям. Банки должны иметь утвержденные в установленном порядке стратегические документы, на основе утвержденных ESG – таксономий или добровольно принятых обязательств^{19,20,21}.

4.3. Мониторинг информации из различных источников в соответствии с выбранной таксономией позволяет идентифицировать краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные явления и процессы, которые могут оказать влияние на устойчивое ESG – развитие банка, его экосистемы и клиентов в разрезе секторов, регионов, продуктов и услуг.

4.4. Внешние и собственные экспертные оценки, методы моделирования, стресс-сценарии позволяют количественно оценить возникающие риски и ресурсы для эффективного ESG – управления рисками, использования новых возможностей, оценить объём необходимых ресурсов и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

4.5. В соответствии с принятой банком таксономией, ESG – факторы учитываются и отражаются в отраслевом, региональном, операционном, продуктовом и портфельном разрезе стратегии с учетом рисков среды, аппетита банка к принимаемым рискам, распределения капитала и качества системы управления рисками на операционном уровне, контроля соответствия и внутреннего аудита.

¹⁹ <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>

²⁰ <https://www.unpri.org>

²¹ <https://www.fsb-tcfd.org>

4.6. Стратегические решения по управлению ESG – процессами должны конкретизироваться в плановых показателях деятельности подразделений и сотрудников, учитываться в системе стимулирования и вознаграждения, учета и отчетности о выполнении плана.

4.7. Информационная система должна обеспечивать аналитический учет и отчетность любых показателей, отражающих участие банка в процессах ESG – развития, Целей устойчивого развития и национальных целей в отраслевом, региональном, продуктовом, операционном и портфельном разрезах.

5. Управление ESG – рисками

5.1. Управление ESG – рисками не является конкурирующей альтернативой, а должно интегрироваться в существующую систему управления рисками. Возрастающая роль ESG – рисков требует увеличение горизонта их дополнительной идентификации, оценки, и отражения их трансмиссии на традиционные банковские риски.

5.2. ESG – риски – это экологические, социальные или управленческие события или условия, которые могут оказать значительное негативное воздействие на активы, финансовое положение и прибыль или репутацию банка.

5.3. Риски в области климата и окружающей среды подразделяются на физические риски и переходные риски переходного периода:

5.4. Физические риски включают:

- отдельные экстремальные погодные явления и их последствия (засухи, наводнения, грозы, град, лесные пожары, снежные лавины),
- долговременные изменения климата и окружающей среды (неустойчивые погодные условия, частота экстремальных погодных явлений, повышение уровня моря, изменения в морских течениях и ветрах, подкисления Мирового океана, глобальное потепление),
- косвенные последствия, вызванные изменениями климата (крах цепочек поставок, миграция и вооруженные конфликты).

5.5. Переходные риски, связанные с изменением нормативно-законодательной базы, цен, тарифов, налогообложения, регуляторных требований при переходе к низкоуглеродной экономике.

5.6. Риски в социальной и управленческой сферах охватывают события или явления, которые могут привести к негативным последствиям для состояния активов, финансов и доходов при изменении стандартов поведения и изменении законодательства.

5.7. Репутационные риски – негативные события, являются следствием ESG – рисков, в результате их восприятия заинтересованными сторонами: акционерами, инвесторами, клиентами, партнёрами, сотрудниками, местными сообществами.

5.8. ESG – риски могут оказывать воздействие в целом и по отдельным секторам на

изменение спроса, цен, издержек, производительность, объемы производства, инвестиций и кредитования, обеспечения.

5.9. Трансмиссия ESG – рисков: ESG – риски оказывают влияние и должны учитываться при оценках кредитного, рыночного, операционного и других видов рисков, учитываемых в системе управления рисками банка.

5.10. Процессы идентификации, управления и контроля ESG – рисков должны быть интегрированы в общую систему управления рисками²². Задачи, обязанности и сроки выявления, оценки, управления, мониторинга и отчетности ESG – рисков устойчивого развития должны быть переведены на известные типы рисков в системе управления рисками контролируемого субъекта с помощью карт потенциальных рисков, сценарного анализа и стресс-тестирования, на основе собственного опыта, публикаций, стандартов, внешних баз данных.

5.11. Управление **кредитными рисками** должно учитывать ESG – риски на всех этапах кредитования, в профиле рисков секторов и географических районов, процедурах классификации рисков, оценке залогов. Для этого могут использоваться показатели вероятности дефолтов, анализа и оценки портфелей с точки зрения отраслевых/географических концентраций, пределов воздействия, стратегий заимствования, сценарного анализа и/или стресс-тестирования. Цены на кредиты должны отражать различные риски и издержки, обусловленные климатическими и экологическими рисками, через различные факторы затрат (стоимость капитала, зеленые (покрытые) облигации, финансирование или кредитный риск).

5.12. Управление **операционными рисками** должно оценивать влияние ESG – рисков на обеспечение непрерывности деятельности, своевременного аварийного восстановления физических активов, включая ИТ-системы. Такая оценка будет включать географическое положение финансового учреждения, его партнеров и поставщиков услуг и их влияния на репутацию.

5.13. Управление **рыночными рисками** предполагает оценивать с помощью экспертных оценок и стресс-тестирования ESG – рисков влияние на текущие рыночные позиции и будущие инвестиции для валюты, сырьевых активов и финансовых инструментов.

5.14. Процедуры и методы выявления, оценки, управления, мониторинга и отчетности ESG – рисков должны регулярно пересматриваться, в том числе с учетом состава, объемов и качества исходных данных, их источников и методов их обработки.

5.15. Аналогично другим видам рисков банки должны оценивать концентрацию рисков, концентрацию ESG – факторов, временной горизонт, меры по эффективному управлению ESG – рисками, взаимодействию с заинтересованными сторонами.

²² https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/climate-related_risks/ssm.202005_draft_guide_on_climate-related_and_environmental_risks.en.pdf

5.16. Для управления ESG – рисками могут использоваться:

- **негативный скрининг** (исключение проектов, компаний, секторов, регионов, не соответствующих установленным ограничениям),
- **позитивный скрининг** (выбор предпочтительных сегментов для работы банка в соответствии с ESG – критериями),
- **лучший в своем классе** (отбор клиентов в рамках ограниченных списков позитивного скрининга),
- **интегрированный скрининг** на основе ESG – критериев и международных стандартов,
- **участие в органах управления**, включение в контракты условий и обязательств по использованию ESG – принципов, и другие формы диалога с клиентами и партнерами.

5.17. Информация о любых потенциальных ESG – рисках должна быть идентифицирована, проанализирована и включена в процесс принятия решений сотрудниками фронт-офиса в начале процесса рассмотрения соответствующей сделки с контрагентом или инвестиции.

5.18. Бэк-офис должен иметь обзоры ESG – рисков по секторам, регионам, сегментам, контролировать соблюдение действующих требований, ограничений и возможностей, при рассмотрении документов фронт-офиса. Функции контроля ESG – рисков должны быть оформлены в виде директив, руководящих принципов и решений. Обзоры результатов контроля ESG – рисков должны регулярно рассматриваться органами управления.

5.19. Комплаенс должен осуществлять контроль соблюдения правовых требований соблюдения ESG – факторов и рисков с учетом трендов рисков перехода.

5.20. Внутренний аудит должен контролировать надлежащее управление ESG – рисками, пересмотр организационной структуры и конкретных функций.

5.21. «Черные лебеди». Управление ESG – рисками включает планы действий в чрезвычайных ситуациях, и реакцию на непредвиденные события, которые нельзя предвидеть, но на которые необходимо оперативно реагировать.

5.22. Стресс-тесты и анализ сценариев. Сценарии стресс-тестов для ESG – рисков должны опираться на общие прогнозы климатических, социальных и управленческих событий и явлений^{23, 24}, учитывать особенности, угрозы и возможности возникающих при этом ESG – рисков. Сценарии физических рисков, как правило, строятся на основе статистических моделей. Сценарии перехода описывают возможные действия и события, и их влияние на управление рисками банка. В каждом случае требуется определить и указать допущения стресс-тестов своего собственного профиля риска бизнес-модели, индивидуальных спецификаций и комбинаций альтернативных сценариев, количественных и качественных интерпретаций результатов тестирования.

²³ <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2018/07/NAVIGATING-A-NEW-CLIMATE.pdf>

²⁴ <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/09/04/Macroeconomic-and-Financial-Policies-for-Climate-Change-Mitigation-A-Review-of-the-Literature-48612>

5.23. ESG – рейтинги. Кредитные рейтинги оценивают вероятность дефолта, ESG – рейтинги – социальную значимость деятельности банка и качество корпоративного управления. Мировые рейтинговые агентства учитывают влияние ESG – факторов на кредитоспособность. Специализированные ESG – рейтинги могут использоваться для получения дополнительной информации, но их следует четко отличать от кредитных рейтингов. Разработка стандартов ESG – рейтингов – это задача, которая требует своего решения.

6. ESG – Отчетность

6.1. Результаты работы ESG – банкинга по реализации экологической, социальной и управленческой ответственности должны отражаться в финансовой отчетности банка и нефинансовой информации для заинтересованных сторон.

6.2. Заинтересованными сторонами в получении ESG – отчетности является широкий круг лиц: акционеры, инвесторы, клиенты, партнеры, сотрудники, средства массовой информации, социальные группы, профессиональные и научные круги. Наряду с общими вопросами каждая из заинтересованных сторон уделяет внимание специальным аспектам ESG – отчетности.

6.3. Политика и процедуры ESG – отчетности требуют публичного, регулярного раскрытия значимой информации по реализации ESG – стратегии и управлению рисками.

6.4. ESG – отчетность должна быть²⁵: 1) существенной; 2) достоверной, 3) сбалансированной (включать не только позитивные, но и негативные факты), 4) понятной; 3) всеобъемлющей, но краткой; 4) отражающей перспективу; 5) ориентированной на заинтересованные стороны; 6) последовательной, 7) сопоставимой и 8) доступной (максимум «один клик»).

6.5. ESG – отчетность должна раскрывать информацию по экологическим, социальным и управленческим вопросам, соблюдению регуляторных требований, законодательства, необходимую для понимания развития банка и используемой бизнес-модели.

6.6. ESG – отчетность позволяет более обоснованно формировать стратегию, осуществлять контроль и управлять ESG – рисками на основе широкого диалога с заинтересованными сторонами, укреплять социальную репутацию.

6.7. Среди различных подходов к ESG – отчетности наиболее часто используются Рекомендации Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом (TCFD)²⁶, Глобальной инициативой по отчетности (GRI)²⁷, CDP²⁸, Советом по стандартам учета устойчивого развития (SASB)²⁹, Международным советом по интегрированной отчетности

²⁵ [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52017XC0705\(01\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52017XC0705(01))

²⁶ <https://www.fsb-tcf.org/wp-content/uploads/2017/06/FINAL-2017-TCFD-Report-11052018.pdf>

²⁷ <https://www.globalreporting.org>

²⁸ <https://www.cdp.net/en>

²⁹ <https://www.cdsb.net>

(IIRC)³⁰, Схемой экологического менеджмента и аудита ЕС (EMAS)³¹, включая Проект управления воздействием (IMP)³², принципы ICMA³³ и рекомендации Nasdaq³⁴. Начался процесс формирования комплексной системы корпоративной отчетности³⁵ по всему спектру факторов стоимости предприятий и стандартов для повышения эффективности глобальной устойчивости на базе Фонда отчетности о стоимости³⁶.

6.8. Во всех системах ESG – отчетности раскрываются роль влияния ESG – факторов на систему управления, стратегию, управление рисками, достигнутые результаты и систему используемых показателей:

- i) **управление** (роль органов управления в решениях на основе ESG – принципов, оценки рисков и возможностей),
- ii) **стратегия** (описание учитываемых ESG – рисков, влияние рисков и возможностей на стратегию и финансовые планы, рассмотрение сценариев развития),
- iii) **управление рисками** (выявление существенных рисков, процессов управления ESG – рисками),
- iv) **показатели и цели** (описание показателей ESG – рисков и возможностей, прямых и косвенных выбросов, целевые значения показателей).

6.9. Для однозначного выбора формирования ESG – отчётности Всемирный деловой совет по устойчивому развитию (WBCD)³⁷ рекомендует использовать три этапа (оценка, решение, документ) и шесть ключевых вопросов:

1. **Зачем?** (соблюдение требований и добровольных обязательств, участия в рейтингах и индексах, согласование с практикой коллег).
2. **Для кого?** (инвесторы, клиенты, поставщики, сотрудники, регуляторы, общественные организации, местные сообщества, СМИ, конкуренты, научное сообщество).
3. **Где?** (регуляторная отчётность, интегрированная отчетность, отчет об устойчивом развитии, социальный отчет, специальные отчеты, информационный портал, информационный листок, презентации менеджмента, презентации инвесторов/аналитиков, социальные медиа, пресс-релизы, статьи на сайтах/блоги, веб-контент, выступления, видео).
4. **Какую?** (риски, возможности, управление, контроль соответствия, стратегия, цели, эффективность).

³⁰ <https://integratedreporting.org>

³¹ https://ec.europa.eu/environment/emas/pdf/leaflets/emasleaflet_en.pdf

³² <https://impactmanagementproject.com>

³³ <https://www.icmagroup.org>

³⁴ <https://www.nasdaq.com/docs/2019/11/26/2019-ESG-Reporting-Guide.pdf>

³⁵ <https://29kjb3armds2g3gi4lq2sx1-wpengine.netdna-ssl.com/wp-content/uploads/Statement-of-Intent-to-Work-Together-Towards-Comprehensive-Corporate-Reporting.pdf>

³⁶ <https://sustainalize.com/2020/11/the-value-reporting-foundation/>

³⁷ https://docs.wbcd.org/2019/04/ESG_Disclosure_Handbook.pdf

5. **Как представлена?** (информация должна быть четкой, сбалансированной, понятной, сопоставимой, существенной, нейтральной, полезной, надежной, краткой, полной, доступной, актуальной, ориентированной в будущее).

6. **Сколько?** (ESG – информации должно быть достаточно для ответа на вопросы 1-5).

6.10. В качестве примера рекомендуемых показателей ESG – отчетности можно использовать следующую классификацию³⁸:

Показатели ESG		
Окружающая Среда (E)	Социальная (C)	Корпоративное Управление (G)
E1. Выбросы парниковых газов	S1. Коэффициент оплаты труда генерального директора	G1. Разнообразие в Совете директоров
E2. Интенсивность выбросов	S2. Соотношение оплаты труда мужчин и женщин	G2. Независимость Совета директоров
E3. Использование энергии	S3. Текучесть кадров	G3. Стимулированная оплата труда
E4. Энергоемкость	S4. Гендерное разнообразие	G4. Коллективные переговоры
E5. Энергетический баланс	S5. Доля временных работников	G5. Кодекс поведения поставщиков
E6. Водопользование	S6. Недискриминация	G6. Этика и борьба с коррупцией
E7. Экологические операции	S7. Травматизм	G7. Конфиденциальность данных
E8. Климатический надзор/совет	S8. Глобальное здоровье и безопасность	G8. Отчетность ESG
E9. Надзор/управление климатом	S9. Детский и принудительный труд	G9. Практика раскрытия информации
E10. Смягчение климатических рисков	S10. Права человека	G10. Внешнее обеспечение

Окружающая Среда (E)	
Показатель	Измеритель. Целевое назначение
E1. Выбросы парниковых газов	Общая сумма в эквивалентах CO ₂ . Оценка влияния на изменение климата
E2. Интенсивность выбросов	Удельные показатели выбросов CO ₂ учитывают эффект масштаба и используются для KPI, конкурентных сравнений
E3. Использование энергии	Стоимость энергии, расход в МВтч или ГДж. Конкурентный ориентир, KPI
E4. Энергоемкость	Удельный показатель использования энергии (выручка, площадь, численность)
E5. Энергетический баланс	Источники энергии. Переход на возобновляемые источники.
E6. Водопользование	Потребление и утилизация воды, м ³ . Риски водоснабжения и водопотребления

³⁸ <https://www.nasdaq.com/docs/2019/11/26/2019-ESG-Reporting-Guide.pdf>

E7. Экологические операции	Описание правил и действий обращения с энергией, водой, отходами
E8. Климатический надзор/совет	Описание правил внутри компании по управлению климатическими рисками
E9. Надзор/управление климатом	Описание действий внутри компании по управлению климатическими рисками
E10. Смягчение климатических рисков	Описание действий по учету физических и переходных рисков

Показатели Социальные (С)	
Показатель	Измеритель. Целевое назначение
S1. Коэффициент оплаты труда генерального директора	Общая компенсация CEO к медианной общей компенсации. Оценить риски несправедливого вознаграждения по закону Dodd-Frank (США)
S2. Соотношение оплаты труда мужчин и женщин	Соотношение медиан мужской и женской компенсации. Равное вознаграждение за равный труд
S3. Текучесть кадров	Изменение численности за год по категориям сотрудников, видам занятости. Может свидетельствовать о неудовлетворённости сотрудников, изменении операций
S4. Гендерное разнообразие	Доля мужчин и женщин на разных уровнях управления. Исключение гендерного неравенства, оптимизация ресурсов и талантов
S5. Коэффициент временного работника	Численность персонала с неполной занятостью. Представление об устойчивости бизнес-модели
S6. Недискриминация	Описание политики и противодействия харассменту/дискриминации
S7. Травматизм	Число травм к численности персонала. Политика охраны труда и техники безопасности
S8. Глобальное здоровье и безопасность	Описание политики и действий по охране труда и технике безопасности
S9. Детский и принудительный труд	Описание политики и действий по недопущению детского труда
S10. Права человека	Описание политики и действий по улучшению человеческого капитала

Показатели управления	
G1. Разнообразие в Совете директоров	Доля женщин в Совете директоров, в руководстве комитетов. Повышение разнообразия и эффективности работы
G2. Независимость Совета директоров	Запрет CEO на роль Председателя Совета директоров и доля независимых директоров. Оценка эффективности Совета директоров и лучшей практики
G3. Стимулированная оплата труда	Финансовые стимулы для выполнения ESG. Серьезность ESG управления
G4. Коллективные переговоры	Доля персонала, охваченная коллективными договорами. Поддержка местного персонала

G5. Кодекс поведения поставщиков	Доля поставщиков, соблюдающих кодекс поведения. Для ESG управления цепочкам поставок
G6. Этика и борьба с коррупцией	Описание и действия по предотвращению незаконных действий
G7. Конфиденциальность данных	Описание и действия по защите данных
G8. Отчетность ESG	Наличие и доступность ESG-отчётности
G9. Практика раскрытия информации	Информация о взаимосвязи бизнеса с ЦУР
G10. Внешнее обеспечение	Подтверждение ESG отчетности третьей стороной

6.11. Серьезной проблемой остается использование в ESG – отчётности показателей Целей устойчивого развития³⁹, но и эта проблема решается на основе национальной⁴⁰ и региональной статистики⁴¹.

³⁹ https://unstats.un.org/sdgs/indicators/Global%20Indicator%20Framework%20after%202020%20review_Rus.pdf

⁴⁰ https://rosstat.gov.ru/free_doc/new_site/m-sotrudn/CUR/cur_main.htm

⁴¹ <https://education.southofrussia.ru/stamp.pdf>